

あなたと財形貯蓄のかけ橋

ろうきん

BRIDGE

今から始める
未来の自分づくり!!

虹のかけ橋

Vol.
52

人生の3大支出は
「住宅」「教育」「セカンドライフ」
今後のライフイベントを
見てみよう!

みんなが気になる素朴な疑問
社会人で知っておきたい
お金のこと

あなたは堅実派? 散財派?
日々の習慣で確認!
貯蓄体質診断!

ろうきん財形で
貯蓄習慣を身につけよう!

みんなが気になる素朴な疑問

社会人で知っておきたいお金のこと

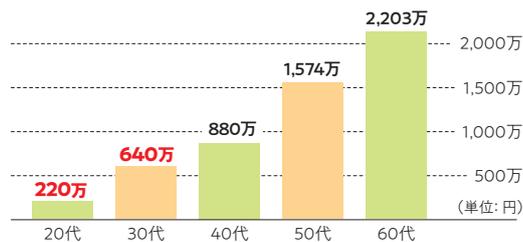
社会人生活がいよいよスタート! 使えるお金が増えるのは嬉しいものですが、将来のことを考え始めることも必要になっていきます。大切なお給料を賢く使うため、皆さんの素朴な疑問を解消していきましょう!

Q みんなの貯蓄額ってどのくらい?

A 平均貯蓄額は20代で220万円、30代で640万円

ただし、割合で見ると20代は100万円未満、30代は100~200万円未満の貯蓄額の人が多いようです。最初は5千~1万円程度からスタートしてもOKなので、そのときのお給料とライフスタイルにあわせて無理なく貯蓄を増やしていきましょう。

※金融広報中央委員会「令和元年(2019年)家計の金融行動に関する世論調査[二人以上世帯調査]より



Q 毎月の生活費の内訳ってどうなってる?

A 家賃と食費で半分以上を占めています

一人暮らしをしている人だと家賃と食費で生活費の半分以上を占めています。「余った生活費を貯蓄に回そう」と考えるのではなく、「給料-貯蓄=生活費」にするのがコツです。

《1カ月の生活費モデルケース》

家賃	食費	光熱費 通信費	交際費	散髪代	生活雑費
駅から徒歩15分 1Kアパートの家賃 7万円	食事はおむね外食。 1日あたり2,500円×30日 ≒8万円	3万円	3万円	5千円	5千円
家賃は固定費だから 節約できずに 7万円	1日あたり2,000円に ちょっと節約! 6万円	2万円 節約!	3万円	2万円 1万円節約!	5千円

Q 友達と話していたけどよくわからない… 手取りって何ですか?

A 「手取り」とは、「基本給・残業等の手当から、各種保険料・税金」を引いたもの

手元に入ってくるお金は意外と少ないんです。そんな中、「物を買いたい!」という誘惑を抑えて、自主的に貯蓄することは難しい…。財形貯蓄は、給料天引きで普通預金より引出しにくいので、貯蓄向きです。その他、給与明細を見ながら知っておきたい項目がどこに書いてあるか、チェックしてみましょう!

やっぱり現実的な少額貯蓄から始めるのが理想ね

《給与明細例》

支給	基本給	役職手当	残業手当	通勤手当	支給額合計
給	210,000		32,812	12,000	254,812
控	健康保険	介護保険	厚生年金	雇用保険	法定控除額
	12,831		23,790	764	53,065
除	所得税	住民税	財形預金	法定外控除額	控除計
	4,980	10,700	32,000	32,000	85,065
			差引支給額		169,747

「手当」を除いた、「基本」の賃金。

一般的に社会人2年目の6月から課税されます。

税金・保険料って意外と引かれてる!?

財形貯蓄は、給料天引きなので、「いつの間にか貯まっている」感覚。



日々の習慣で確認！貯蓄体質診断！

Yes → No →

START!

今、財布に入っている所持金を把握している？

来月のクレジットカードの引き落とし額を把握している。

何かと理由をつけて自分にご褒美を買うタイプだ。

お金がない時でも友達からの誘いがあると、なかなか断れない。

ATMの手数料がいくらなのかチェックする。

毎月の家計が赤字か黒字かわからない。

電車に乗るときは少しでも安いルートを探す。

家計簿をつける習慣がある。

普段の買い物で「衝動買い」することはほとんどない。

自分の趣味には毎月数万円くらいなら使っても良いと思う。

社会人になったら勝手にお金が貯まると思っている。

貯蓄体質 **90%**



お金の使い方も管理の仕方もかなりのもの、根っからの貯蓄家です。これからもお金を「つかう」「ためる」を上手に使い分けてください。もうワンステップ上に進んで、少し遠い未来のための貯蓄にチャレンジしてもいいかも。

オススメの財形は…

一般財形
財形住宅・財形年金

貯蓄体質 **70%**



貯蓄家の素質あり。「お金を大事にする気持ち」を持っているので、「お金を管理する方法」を工夫すれば無理なく貯蓄と消費のバランスをとることができるはず。まずは目標金額を決めた積立にチャレンジしてみましょう。

オススメの財形は…

一般財形
財形住宅

貯蓄体質 **40%**



まだまだ「ためる」よりも「つかう」ことに意識が向きがちなので貯蓄初心者です。自分で稼いだお金を大事に感じる事が貯蓄の第一歩。まずは支出バランスの見直し！なるべく貯蓄を引出さないように心がけてください。

オススメの財形は…

一般財形

貯蓄体質 **10%**



貯蓄とはかけ離れた生活スタイルです。まずは、1か月の家計収支をチェックし、自分のお金の流れを把握することから始めてみましょう。給料天引きで自動的に貯まる財形貯蓄で、まずは少額から「ためる」習慣を作ることが大切。

オススメの財形は…

一般財形



人生の3大支出は「住宅」「教育」「セカンドライフ」

今後のライフイベントを見てみよう!

貯蓄は大切だけど、『何のために』『どのくらい』貯めればいいのか? — そんな疑問にお答えします。
共働きやシングルなど個人の生き方も多種多様ですが、ここでは20代で結婚した場合を軸にシミュレーションしてみましょう。

20代

収入が少ない時期ではあるけれど、趣味や旅行などやりたいことが多い年代。この時から貯蓄体質をつけておくと将来が楽になります。
車の購入や結婚なども考える時期でもあります。



EVENT

旅行資金

約 **23万円**

※JTB「2019年夏休み（7月15日～8月31日）の旅行動向」より

毎月1万円、一時金2万円で
1年5か月で23万円



EVENT

結婚資金

約 **470万円**

※ゼクシィ「結婚トレンド調査2020」より

毎月3万円、一時金10万円で
8年4か月で470万円



40代

教育資金は長期間にかけて必要になってくる支出。収入が増えてくるタイミングで貯蓄額の再検討なども考えて将来に備えましょう。

EVENT

マイカー購入資金

約 **260万円**

- ミニバン・ワゴン 約260万円
 - 軽自動車 約150万円
- ※自動車メーカーホームページより

毎月4万円、一時金2万円で
5年で260万円



EVENT

マイホーム頭金

約 **730万円**

※国土交通省住宅局「令和元年度住宅市場動向調査報告書」より、平均購入価格3,635万円をもとに頭金を2割貯めると想定して算出

毎月5万円、一時金10万円で
9年2か月で730万円



30代

出産や新居など、この時期に人生の基盤を固めることも多くなる年代。10年後・20年後の自分の将来も想像できるようになります。

EVENT

出産費用

約 **51万円**

※国民健康保険中央会「正常分娩の平均的な出産費用について（平成28年度）」より

毎月1万円、一時金3万円で
2年9か月で51万円

※公的制度により補助が受けられる場合があります。



EVENT

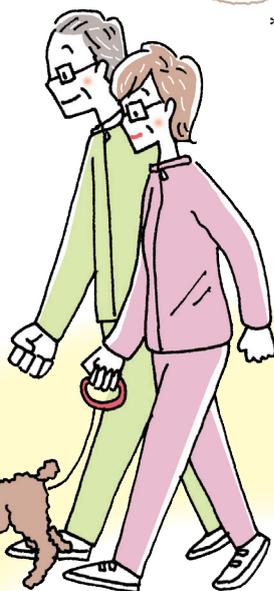
セカンドライフ資金 約1,600万円

※総務省「家計調査年報(家計収支編)2019年」を加工して作成(公的年金以外に必要な老後資金を40年分確保すると想定して算出)

毎月5万円、一時金10万円で
20年で1,600万円



*1



EVENT

教育資金 約1,000万円

※文部科学省「子供の学習費調査(平成30年度)」
「私立大学等の令和元年度入学者に係る学生納付金等調査結果について」より(幼稚園～高校まで公立、大学のみ私立と仮定して算出)

毎月5万円、一時金15万円で
11年2か月で1,000万円



60代～

定年で収入が減ることも考えて、収支のバランスを今一度見直そう。ここで一定の蓄えができていれば、その後の人生計画もしやすくなります。



50代

子供の教育の終わりが見えてくると、その後は自分のセカンドライフを見据えて。今や人生100年時代、定年後の人生もまだまだ長い。

EVENT

リフォーム資金 約180万円

※国土交通省住宅局「令和元年度住宅市場動向調査報告書」より、

毎月4万円、一時金6万円で
3年で180万円



*1

※本シミュレーションにおいて金利は考慮していません。 ※4月に積立てを開始し、一時金は年2回、6月と12月に積立てるものとして試算しています。
なお、本費用積立シミュレーション内「一時金」は年2回のうち1回の額を記載しています。
*1 財形住宅と財形年金をあわせた元金と利息の合計額が550万円に達するまで非課税で積立てできます。

積立額の目安

毎月積立額	一時金積立額	積立期間			
		5年(60か月)	10年(120か月)	20年(240か月)	30年(360か月)
5,000円	10,000円	400,000円	800,000円	1,600,000円	2,400,000円
	30,000円	600,000円	1,200,000円	2,400,000円	3,600,000円
	50,000円	800,000円	1,600,000円	3,200,000円	4,800,000円
10,000円	30,000円	900,000円	1,800,000円	3,600,000円	5,400,000円
	50,000円	1,100,000円	2,200,000円	4,400,000円	6,600,000円
	100,000円	1,600,000円	3,200,000円	6,400,000円	9,600,000円
30,000円	50,000円	2,300,000円	4,600,000円	9,200,000円	13,800,000円
	100,000円	2,800,000円	5,600,000円	11,200,000円	16,800,000円
	150,000円	3,300,000円	6,600,000円	13,200,000円	19,800,000円

まずは、100万円を目標に貯めてみよう!



注)本シミュレーションにおいて金利は考慮していません。
一時金は年2回積立てるものとして試算しています。なお、本表内「一時金積立額」は年2回のうち1回の額を記載しています。

貯蓄習慣を身につけるための強い味方!

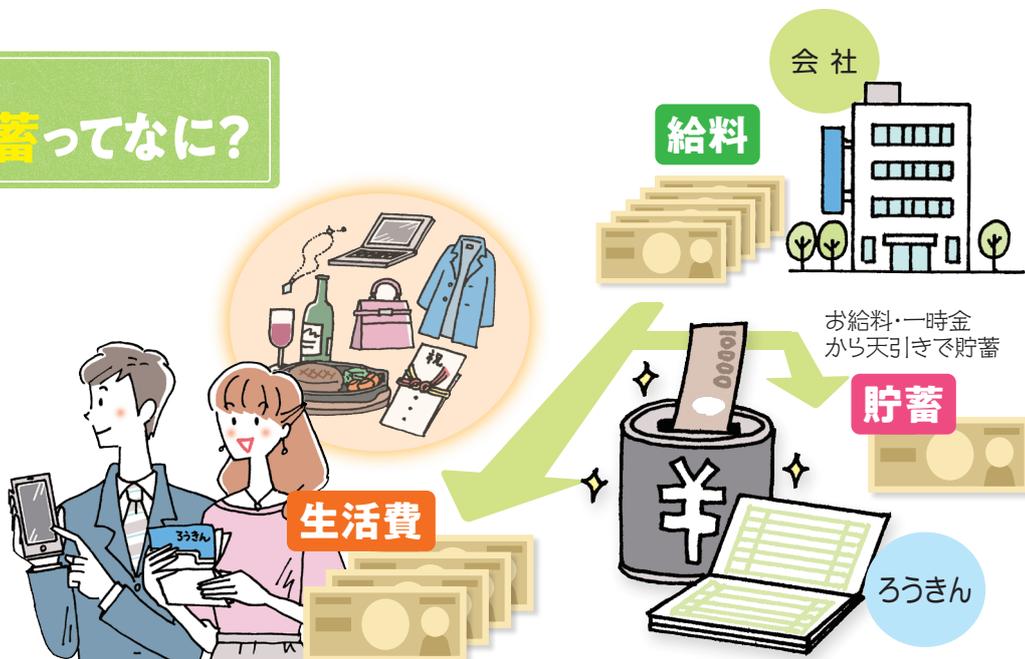
手軽な“ろうきん財形”を使いこなそう!

カンタン手続きで少額から積立てられる“ろうきん財形”なら貯蓄初心者にもピッタリ。無理のない金額で長く積立て、ゆとりある人生設計に役立てましょう!

基本のことから解説します!

そもそも財形貯蓄ってなに?

お給料や一時金から天引きされるので、自分でやりくりする手間もなく確実に貯まります。お申込みは職場で手続きができるため、(ろうきん)まで足を運ぶ必要がありません。財形貯蓄は、積立の目的に合わせて「一般財形」「財形住宅」「財形年金」の3つのタイプがあります。また積立額の変更も行えます。



らくらく貯蓄の3つのポイント!

財形貯蓄のメリットとは?

< 貯蓄体質をつくるコツ >

$$\times \text{給料} - \text{生活費} = \text{貯蓄}$$

$$\circ \text{給料} - \text{貯蓄} = \text{生活費}$$

1 給料からの天引き

毎月のお給料や一時金から、天引きで積立てられるので、計画的な貯蓄ができます。

2 職場での手続き

お申込みも、積立額の変更も、払戻しも、職場で手続きができるからとっても簡単です。

3 非課税

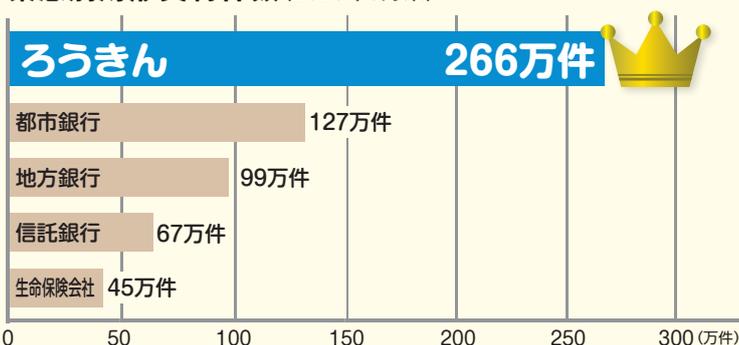
財形住宅と財形年金を合わせた元利合計額が550万円に達するまで、利息に税金がかかりません。

ろうきん財形は契約件数・残高とも業態別 No.1

ろうきん財形は、2020年3月末現在で契約件数は266万件、預金残高は3兆8,068億円に達し、件数・残高ともに業態別第1位。財形のトップバンクとして多くの方に支持されています。これは、皆さんの職場の労働組合とろうきんが連携して組合員の生活を守る取組みを積重ねてきた結果といえます。また、もっと便利で使いやすい財形を目指し、制度改善にも取り組んでいます。

※右記は、厚生労働省調査結果をグラフにしたものです。

業態別財形契約件数 (2020年3月末)



ろうきん財形なら元本保証で安心

ろうきん財形の3商品

〈ろうきん〉の財形貯蓄は定期預金による積立てだから、元本保証で安心。さらに1,000万円まで預金保険制度(ペイオフ)の対象商品です。

ろうきん財形の種類



一般財形

車、旅行、教育、結婚…いろいろな目的に自由に使える財形です。無理のない金額から始めて、貯蓄習慣の定着をはかりましょう。また、いつでも自由に払戻しが可能なので安心です。



非課税

財形住宅

マイホーム購入の自己資金づくりにおすすめです。住宅取得はもちろん、増改築等にも利用できます。(注1・2)



非課税

財形年金

受取時も非課税であることが魅力です。退職後の生活資金として、60歳以降に年金で受取る貯蓄です。(注3)

財形住宅と財形年金を合わせて元利(元金と利息)の合計が550万円に達するまで利息が**非課税**

加入資格

勤労者

55歳未満の勤労者
(ひとりにつき1契約)

55歳未満の勤労者
(ひとりにつき1契約)

資金使途

自由

①住宅の新築・購入
②増改築 ③建替え・買換え

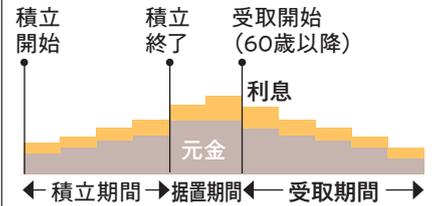
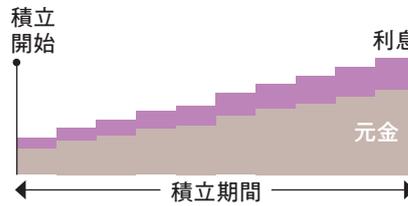
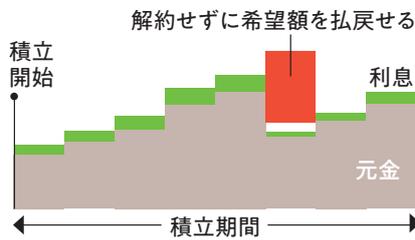
年金として定期的な受取り

積立期間

3年以上(3年以内の払戻し可)
※ 利息に税金がかかります。

5年以上(5年以内の払戻し可)

5年以上(注4)



※企業等が取扱う財形貯蓄の種類については、企業等の制度により決められています。

(注1) 要件を満たした住宅取得やリフォームの費用に充てるために払戻す場合に限りです。(法令に定める書類の提出が必要です。)

(注2) 資金使途以外の目的で払戻す場合は全額解約となり、原則解約日以前5年以内に支払われた利息および中途解約利息について課税されます。

(注3) 資金使途以外の目的で払戻す場合は全額解約となり、原則解約日以前5年以内に支払われた利息および中途解約利息について課税されます。ただし、年金支払開始から5年を経過して解約する場合には中途解約利息のみに課税されます。

(注4) 積立終了から受取開始までの据置期間は6か月以上5年以内で、受取期間は60歳以降に5年以上20年以内で、お選びください。

Column

おうち時間で見直そう、お金の使い方

新型コロナウイルス感染症(COVID-19)の流行により、自宅で過ごす時間が増えた方も多いのではないのでしょうか。外出自粛の動きは家計にも大きく影響し、外食費がマイナス88%と大きく減少する一方で、水道・光熱費はプラス26%と、2020年5月から4か月連続で上昇しています(総務省「家計調査報告」(2020年《令和2年》9月分及び7~

9月期平均)。「ステイホーム」の今だからこそ、家での買い物が増え、キャッシュレス決済を利用する方も多かと思いますが、それだけに「お金を支払っている」という感覚、薄れていませんか?今はスマホひとつで様々な支払いができ、家計簿や口座残高の管理もできる時代。便利な機能を使って、今一度自分の収入と支出の管理方法を見直

してみましょう。「ろうきんアプリ」なら、お金にまつわる様々なサービスがいつでも利用可能です!



ろうきんアプリ・ろうきんダイレクト、ATM手数料については裏面に



ダウンロードでさらに便利に使いやすく ろうきんアプリ & ろうきんダイレクト

残高や入出金明細をいつでも・どこでもスマホでチェック！

ろうきんアプリ

残高・明細

リアルタイムで口座残高や入出金明細の照会ができます。

税公金支払い

スマートフォンのカメラ機能で税金などのお支払いが簡単にできます。

※メイン口座からのお支払いとなります。サブ口座はご利用いただけません。

Money Forward かんたん通帳

通帳アプリ「かんたん通帳」と連携して、スマートフォンが通帳代わりになります。明細にメモしたり、通帳デザインも選択できます。

※「かんたん通帳」は株式会社マネーフォワードの登録商標です。

< ダウンロードはこちらから >



※ダウンロード開始からインストール完了までは、スマートフォンの通信状況により時間がかかる場合がありますので、しばらくお待ちください。

※Appleのロゴは、米国およびその他の国で登録されたApple Inc.の商標です。

※App Storeは、米国およびその他の国で登録されたApple Inc.のサービスマークです。

※Google PlayおよびGoogle PlayロゴはGoogle LLCの商標です。

振込・振替・返済がインターネットや電話でご利用いただけるサービス

ろうきんダイレクト

財形貯蓄のメニューでは、一般財形の払戻しと各種財形の残高照会などがご利用いただけます。

メリット1 いつでも！

各種残高の照会、預金の入金・支払、振込のほか、投資信託の購入・解約やWebお知らせなど、便利なサービスをご利用いただけます。

メリット2 どこでも！

自宅や外出先でも、様々なサービスをご利用いただけます。

メリット3 おトク！

振込手数料が窓口でのお手続きよりもおトクです。

※お取引のろうきんや、お勤め先によって、一部商品・サービスの取扱いができない場合があります。

※サービスの詳細はお取引のろうきんのWebサイトでご確認ください。

※ご利用開始には別途お申込みが必要になります。

※利用時に発生する通信料はお客様ご負担となります。

ろうきんキャッシュカードなら ATM手数料0円 !!



* 上記の内、コンビニATMでは24時間お引出し・お預入れが可能です。* 一部設置していない店舗があります。また、営業時間やシステムメンテナンスなどにより、ご利用いただけない場合があります。* MICS加盟金融機関でお引出しされた場合、一旦手数料がかかりますが、即時キャッシュバック致します(一部ろうきんでは本サービスを行っておりません。また、キャッシュバックサービスの名称および内容はろうきんにより異なりますので、詳細はお取引のろうきんにご確認ください)。

※1 19:00~翌7:00のお引出しは一旦手数料がかかりますが、即時キャッシュバック致します(一部ろうきんを除きます)。 ※2 一旦、所定の手数料がかかりますが、即時キャッシュバックいたします。一部ろうきんではキャッシュバックサービスの内容が異なります。詳細はお取引のろうきんにご確認ください。

※3 ローンカードはご利用いただけません。

2021年4月1日現在

<ろうきん>の全国ネットワークお問い合わせ一覧

最寄りのろうきんはコチラで検索

ろうきん一覧

検索

北海道ろうきん …… TEL.0120-510-926

静岡ろうきん …… TEL.0120-609-123

中国ろうきん …… TEL.0120-86-3760
(鳥取・島根・岡山・広島・山口)

東北ろうきん …… TEL.0120-1919-62
(青森・岩手・秋田・山形・宮城・福島)

北陸ろうきん …… TEL.076-231-2166
(富山・石川・福井)

四国ろうきん …… TEL.0120-505-690
(徳島・香川・愛媛・高知)

中央ろうきん …… TEL.0120-86-6956
(茨城・栃木・群馬・埼玉・千葉・東京・神奈川・山梨)

東海ろうきん …… TEL.0120-226-616
(愛知・岐阜・三重)

九州ろうきん …… TEL.0120-796-210
(福岡・佐賀・長崎・熊本・大分・宮崎・鹿児島)

新潟ろうきん …… TEL.0120-191-880

近畿ろうきん …… TEL.0120-191-968
(滋賀・奈良・京都・大阪・和歌山・兵庫)

沖縄ろうきん …… TEL.0120-602-040

長野ろうきん …… TEL.0120-606-150